

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Analýza depozitních účtů pro fyzické osoby

Analysis of deposit accounts for individuals

Student: Petra Lacinová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Forišková Dana, Ph.D.

Ostrava 2009

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně“.

V Ostravě 7. Května 2009

.....

vlastnoruční podpis studenta

# Obsah

<b>1.</b>	<b>ÚVOD.....</b>	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>CHARAKTERISTIKA DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ .....</b>	<b>3</b>
<b>2.1</b>	<b>Význam depozitních obchodů.....</b>	<b>3</b>
<b>2.2</b>	<b>Struktura depozitních produktů .....</b>	<b>4</b>
2.2.1	Běžný účet.....	5
2.2.2	Vkladový účet .....	9
2.2.3	Vkladní knížky .....	12
2.2.4	Stavební spoření .....	14
2.2.5	Bankovní dluhopisy .....	15
2.2.6	Hypotéční zástavní listy .....	17
2.2.7	Depozitní směnky .....	18
<b>2.3</b>	<b>Výše a způsob úročení vkladů na vkladových účtech.....</b>	<b>18</b>
<b>2.4</b>	<b>Bankovní tajemství .....</b>	<b>20</b>
<b>2.5</b>	<b>Pojištění vkladů .....</b>	<b>20</b>
<b>3.</b>	<b>ANALÝZA JEDNOTLIVÝCH DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ NABÍZENÝCH PRO FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>22</b>
<b>3.1</b>	<b>Běžné a spořicí účty nabízené Komerční bankou.....</b>	<b>22</b>
3.1.1	Běžné účty .....	22
3.1.2	Spořicí účty.....	25
<b>3.2</b>	<b>Běžné a spořicí účty nabízené Raiffeisenbank.....</b>	<b>26</b>
3.2.1	Běžné účty.....	26
3.2.2	Spořicí účty .....	28
<b>3.3</b>	<b>Běžné a spořicí účty nabízené UniCredit Bank .....</b>	<b>29</b>
3.3.1	Běžné účty .....	30
3.3.2	Spořicí účty.....	33
<b>4.</b>	<b>VYHODNOCENÍ DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ .....</b>	<b>35</b>
<b>5.</b>	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>47</b>
	<b>Seznam literatury .....</b>	<b>48</b>

# 1. ÚVOD

V současné době nás skutečnost, kdy většina transakcí probíhá prostřednictvím bezhotovostního platebního styku, což je také způsobeno globálním pojetím dnešní ekonomiky, nutí obrátit se k bankám a využít jejich služeb respektive produktů.

Protože je náročné vyznat se a umět správně vyhodnotit širokou škálu produktů nabízených na trhu, zaměříme se v této práci na velmi důležitou kategorii bankovního trhu, konkrétně na produkty depozitní.

Kategorie depozitních produktů se svým charakterem řadí mezi základní prvek bankovníctví. Důsledkem tohoto faktu je velmi široká nabídka jednotlivých bank, které tímto způsobem usilují o co největší počet klientů. Důvod je zřejmý-získat co největší množství peněžních prostředků k financování obchodů aktivních.

Z oblasti depozitních produktů se v této práci budeme koncentrovat na běžné a spořicí účty. Běžný účet, jakožto základní produkt z řady pasivních bankovních produktů a zároveň základní zprostředkovatel platebního styku, se v současné době stal doslova nutností. Naopak spořicí účty svým charakterem slouží jako jednoduchá forma zhodnocování volných peněžních prostředků.

Cílem bakalářské práce bude analýza depozitních produktů určených pro fyzické osoby. Pro komparaci budou vybrány běžné a spořicí účty u vybraných bank. Analýza bude provedena na základě bodovací metody.

Bakalářská práce bude rozdělena do několika kapitol.

V první kapitole s názvem „Charakteristika depozitních produktů“, definujeme v několika podkapitolách jednotlivé depozitní produkty, které reflektují současnou situaci na bankovním trhu v České republice.

Následně analyzujeme jednotlivé depozitní produkty nabízené fyzickým osobám. Rozebereme a charakterizujeme konkrétní běžné a spořicí účty bank, které si v této práci pro analýzu zvolíme.

Nakonec provedeme zhodnocení analyzovaných účtů pomocí jedné z rozhodovacích metod, konkrétně metody bodovací, čímž se pokusíme o nalezení nejvhodnějšího běžného a spořicího účtu.

## **2. CHARAKTERISTIKA DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ**

### **2.1 Význam depozitních obchodů**

Depozitní obchody tvoří spolu s ostatními produkty základ bankovníctví. Z pohledu banky se jedná o způsob získávání kapitálu. To znamená, že jde o pasivní obchod, při kterém banka vystupuje v pozici dlužníka. Proto se depozitní produkty promítají na straně pasiv (zdrojů) banky. Naproti tomu vklady banky u jiných bank se projeví na straně aktiv.

Na druhé straně tohoto obchodu vystupuje klient. Právě u něj dochází ke vzniku depozit, která jsou následkem vytváření úspor jako dočasně či trvale volných peněžních prostředků. Pokud se tyto peněžní prostředky subjekt rozhodne investovat do finančních aktiv, vystupuje jako finanční investor. Přirozeně má zájem na nejvyšším výnosu.

Pasiva (liabilities) jsou zdroje, které bankám slouží k financování aktivních obchodů, především k poskytování úvěrů. Prostřednictvím aktivních obchodů se peníze dostávají opět do oběhu a současně dochází k ovlivňování peněžní nabídky, která je v takovém případě rostoucí.

V tržních ekonomikách plní banka několik standardních základních funkcí. Depozita jsou nepřímým cenným papírem vydávaným bankou. V rámci národohospodářského hlediska banky prostřednictvím finančního zprostředkování, založeném na ziskovém principu, umísťují volné finanční prostředky-depozita (kapitál) do míst, která přinášejí nejvyšší zhodnocení a do různých odvětví, čímž napomáhají rozvoji ekonomiky. V případě hlediska podnikohospodářského chápeme banku jako instituci provádějící bankovní obchody, kdy poskytuje bankovní produkty, které umožňují zhodnocení úspor široké veřejnosti. Z makroekonomického hlediska banky ovlivňují fungování celé ekonomiky prostřednictvím rozhodování o alokaci zdrojů. Pro vkladatele je obtížné vyhodnotit zdraví banky, proto její problémy nemají dopad pouze ekonomický, ale také sociální a politický.

## 2.2 Struktura depozitních produktů

Banky získávají finanční zdroje prostřednictvím různých depozitních produktů. Ty lze rozdělit do tří hlavních skupin:

- přijímání vkladů,
- emise dluhových cenných papírů,
- vystavení vlastních směnek bankou.

Důvodem tohoto členění jsou vzájemné odlišnosti mezi skupinami. Liší se především:

- v právní úpravě,
- ve výši zdanění výnosů z nich plynoucí,
- v pojištění prostředků v nich umístěných.

Podle právní úpravy se vklady člení na:

- vklady na běžných účtech (upravuje smlouva o běžném účtu dle obchodního zákoníku),
- vklady na vkladových účtech (jsou zakomponovány do smlouvy o vkladovém účtu dle obchodního zákoníku),
- vklady na vkladních knížkách (jsou upraveny v občanském zákoně),
- vklady v rámci stavebního spoření (upravuje zákon o stavebním spoření).

Rozdělení vkladů podle doby splatnosti:

- krátkodobé – se splatností do jednoho roku,
- střednědobé – se splatností jeden až čtyři roky,
- dlouhodobé – se splatností čtyři a více let.

Nebo je můžeme členit na:

- depozita na požádání,
- depozita termínovaná,
- depozita s výpovědní lhůtou.

Rozdělení podle klientů:

- bankovní depozitní produkty pro fyzické osoby,
- právnické osoby,
- municipality,
- závazky vůči bankám.

Dluhové cenné papíry, které emitují banky, jsou upraveny zákonem o cenných papírech a zákonem o dluhopisech. Je vhodné je rozdělit do dvou skupin:

- bankovní dluhopisy se vydávají ve velkých emisích, obchodují se na veřejných trzích a mívají střednědobou až dlouhodobou splatnost;
- hypoteční zástavní listy.

Existuje i další způsob, který banky mohou využívat při přijímání depozit od klientů. Spočívá v tom, že banka proti přijetí vkladu vystaví ve prospěch klienta vlastní směnku (depozitní směnku). Tím vzniká bance směnečný závazek na jejich proplacení v době splatnosti (upraveno zákonem směnečným a šekovým).

### **2.2.1 Běžný účet**

V případě běžného účtu hovoříme o základním bankovním produktu. Tvoří základ vztahu mezi bankou a klientem. Zároveň můžeme říci, že běžné účty jsou základním prvkem pro úspěšné obchodování banky, slouží jako pomyslný klíč pro úspěšný vstup banky na finanční trh. Proto je cílem banky uspět v konkurenci a nabízet co nejvyšší a nejspolehlivější produkty.

Běžný účet umožňuje provádět bezhotovostní i hotovostní platební styk. Účelem těchto účtů je možnost mít prostředky ihned k dispozici.

#### **Právní úprava**

Na běžné účty se vztahuje úprava v obchodním zákoníku. Zásady vedení bankovních účtů pak upravují Všeobecné obchodní podmínky (vydané ČNB). Konkrétní podmínky daného účtu upravuje již smlouva o běžném účtu.

## **Zřízení a vedení běžného účtu**

Běžný účet si mohou zřídit fyzické i právnické osoby. Podmínkou vzniku je uzavření písemné smlouvy mezi bankou a klientem.

Za základní náležitosti smlouvy o běžném účtu lze považovat<sup>1</sup>

- den, ke kterému se účet zřizuje. Od tohoto dne je klient oprávněn disponovat s prostředky na účtu;
- měnu, ve které je účet veden. Běžné účty mohou být vedeny v jakékoliv dohodnuté měně, v této měně jsou potom vypláceny i úroky;
- způsoby a podmínky disponování s prostředky na účtu jeho majitelem, popř. dalšími oprávněnými osobami;
- podmínky uplatnění inkasního placení z účtu;
- způsob a lhůty předkládání platebních příkazů klientem a lhůty jejich zaúčtování bankou;
- výše a způsob úročení účtu;
- forma, způsob a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu;
- výše a způsob úhrady poplatků za vedení účtu;
- podmínky vypovězení smlouvy.

Klienti musí při zřízení účtu prokázat svou totožnost. Náležitosti nutné k zřízení účtu ukazuje tabulka 2.1, Doklady nutné k zřízení účtu.

Zároveň klient bance předkládá při založení účtu svůj podpisový vzor.

## **Výnosy a náklady na běžných účtech**

Z částky na běžném účtu banka vyplácí klientovi úroky. Výše úrokové sazby je stanovena ve smlouvě. Pokud tomu tak není, vyplácí banka úroky ve výši poloviny diskontní sazby stanovené ČNB. Úroková sazba bývá poměrně nízká, důvodem je právě možnost disponovat s prostředky okamžitě.

---

<sup>1</sup> DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 264.



Pro výplatu úroků se používá tzv. valutování.

Valutování je časový okamžik připsání (odpis) prostředků na účet (z účtu) odpovídající okamžiku, kdy banka s nimi získává právo nakládat. Valutování je smluvní obchodní podmínka mezi bankou a klientem. Vyvolává pro banku výnos (náklad).<sup>2</sup>

Splatnost úroků je dána obchodním zákoníkem, a to do konce měsíce. Banky však často připisují úroky častěji, což je výhodnější pro klienta.

Vedle úroků vznikají klientovi v souvislosti s běžným účtem i různé náklady. Mezi tyto náklady řadíme především veškeré poplatky, které si účtují banky za provádění platebních operací. Poplatky se týkají především vedení a správy účtu, provádění plateb a dalších služeb s účtem spojených.

**Tab. 2.1 - Doklady nutné k zřízení účtu**

Právnícká osoba	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ doklad prokazující právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina),</li><li>✓ průkaz totožnosti člena statutárního orgánu (občanský průkaz, cizinci pas)</li></ul>
Fyzická osoba podnikatel	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikatelské činnosti (živnostenský list),</li><li>✓ průkaz totožnosti</li></ul>
Fyzická osoba	<ul style="list-style-type: none"><li>• průkaz totožnosti</li></ul>

**Pramen: vlastní**

### **Zrušení běžného účtu**

Pokud jde o zrušení účtu ze strany klienta, pak je možné zrušení kdykoliv a okamžitě. Pokud zrušení vychází z podnětu banky, lze účet zrušit nejdříve ke konci měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď majiteli doručena.

### **Výhody běžných účtů**

Klienty ke zřízení těchto účtů vede především provádění platebního styku. Z důvodu relativně nízkého úročení klienti udržují stav na účtech ve výši potřebné k zajištění platebního styku.

<sup>2</sup> PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*, s. 93.

Pro banky slouží především jako zdroj refinancování. Banka není zatěžována příliš vysokými úrokovými náklady a je zde nízká úroková citlivost vkladů. Nespornou výhodou pro banky je zajisté tzv. sedlina. Je to část vkladů, která zůstává bance neustále k dispozici, přestože se celkový stav vkladů každý den mění.

Důvody vzniku sedliny:

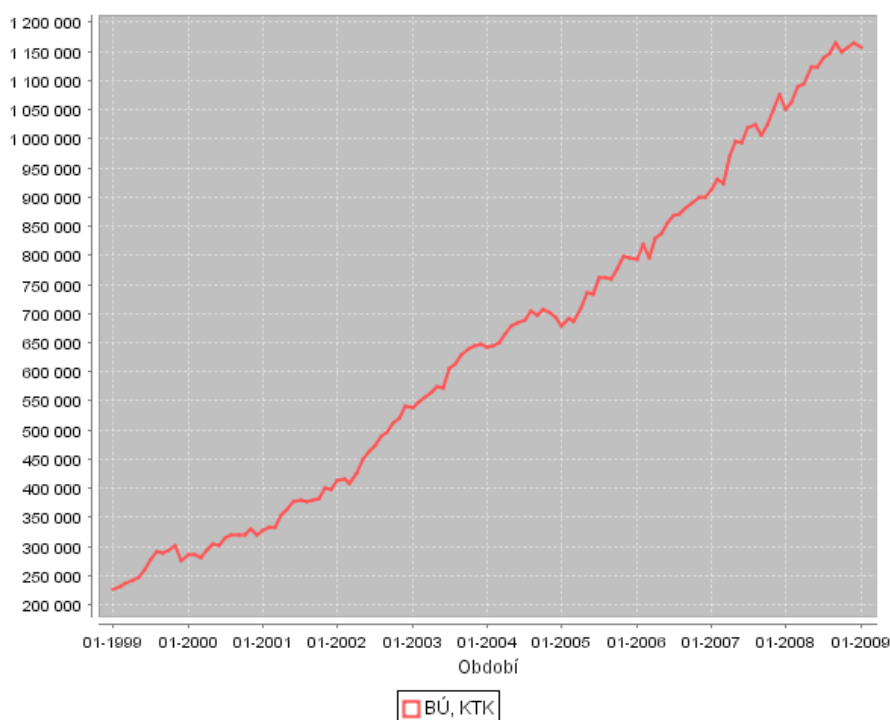
- klienti zcela nevyčerpávají své účty,
- převody mezi účty klientů jedné banky,
- platby z účtů odcházející z banky, na druhé straně příjmy přicházející na účty do banky se částečně vyrovnávají.

Na grafu 2.1, Vklady klientů podle druhového hlediska, můžeme vidět postupný vývoj běžných účtů u obyvatel České republiky v průběhu posledních 10 let.

Sklon křivky je rostoucí. Zatímco v roce 1999 se počet vkladů pohyboval v řádech sta tisíců, dnes hodnota dosahuje 1 150 000.

**Graf 2. 1 – Vklady klientů podle druhového hlediska**

**Vklady klientů podle druhového hlediska (Kč)**



Pramen: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

### **2.2.2 Vkladový účet**

Primárním účelem vkladových účtů je dočasné uložení volných peněžních prostředků, s cílem tyto prostředky zhodnotit. Na základě smlouvy s bankou se peníze ukládají v pravidelných intervalech a za předem stanovených úrokových a jiných specifických podmínek.

Stejně jako v případě běžných účtů se i na vkladové účty vztahuje úprava obchodním zákoníkem.

#### **Zřízení vkladového účtu a dispozice s vkladem**

Vkladový účet opět vzniká uzavřením písemné smlouvy. V této smlouvě se na jedné straně zavazuje banka platit sjednané úroky, na straně druhé se však klient zavazuje vložit peněžní prostředky, které přenechá k dispozici bance. Klient může vklad písemně vypovědět, stejně tak může vypovědět i část vkladu. Vše samozřejmě za podmínek definovaných v obchodním zákoníku. Možnost výpovědi bankou zákoník neupravuje. V případě, že tak banka učiní, řídí se úpravou uvedenou v občanském zákoníku.

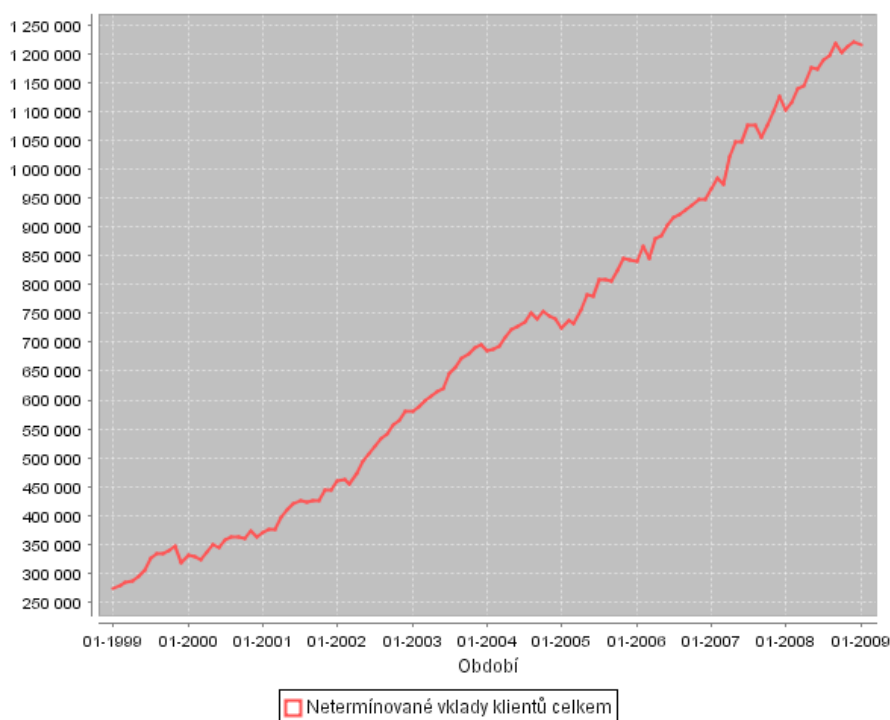
#### **Druhy vkladů na vkladových účtech**

Základní dělení vkladových účtů je na vklady termínované a netermínované, postupné vklady na pevnou lhůtu, vklady s postupnou splatností, jednorázové vklady s výpovědní lhůtou a postupné vklady s výpovědní lhůtou.

##### *Netermínované vklady*

Vklady tohoto typu neomezují klienty podmínkami, co se týče disponování s prostředky na účtu. Lze je využít ke krátkodobému spoření a zároveň s nimi můžeme provádět bezhotovostní platby. Graf 2.2, Vklady klientů podle časového hlediska, zobrazuje průběžný vývoj netermínovaných vkladů v ČR v letech 1999 až 2009.

**Graf 2. 2 – Vklady klientů podle časového hlediska**  
**Vklady klientů podle časového hlediska (Kč)**



**Pramen:** [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

#### *Jednorázové vklady na pevnou lhůtu*

U těchto vkladových účtů je stanoven termín splatnosti celého vkladu.

Takové vklady se též označují jako termínované. Podle charakteru ukládání je lze rozdělit do dvou skupin:

- **postupné vklady na pevnou lhůtu** – postupné vklady na pevnou lhůtu mají stanovenou pevnou lhůtu splatnosti, která nelze změnit. Výše jednotlivých úložek je buď stanovena pevně, nebo jako minimální částka. Jelikož je pevně stanovena lhůta splatnosti, snižuje se také lhůta splatnosti jednotlivých vkladů. Banka může zároveň stanovit dobu mezi splatností celého vkladu a poslední dílčí úložkou;
- **vkladová série** – v tomto případě má každý dílčí vklad stanovenou vlastní dobu splatnosti. Bližší podmínky jsou definovány ve smlouvě.

#### *Vklady s postupnou splatností (Bankovní renta)*

Jedná se o dlouhodobé spoření, které následně spočívá v postupném výběru naspořené částky i s úroky. Majitel účtu tak získá dodatečný příjem. Celý proces se skládá ze spořicí a výběrové fáze.

Během spořicí fáze klient pravidelně ukládá peníze po stanovenou dobu. Délka trvání této doby se pohybuje v rozmezí pěti až třiceti let.

Výběrová fáze je právě období, kdy dochází k postupnému čerpání naspořené částky. Klient tak získává pravidelný příjem.

Bankovní renta s sebou nese výhodu v podobě atraktivní úrokové sazby. Peněžní prostředky jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou, která je ovlivněna podmínkami na peněžním trhu a vyhláší ji banka.

#### *Jednorázové vklady s výpovědní lhůtou*

Jak z názvu vyplývá, není stanovena doba splatnosti vkladu, ale výpovědní lhůta. Právě k výpovědní lhůtě se doba splatnosti váže.

#### *Postupné vklady s výpovědní lhůtou<sup>3</sup>*

Jsou založeny na tom, že klient má s bankou sjednán vkladový účet s pevnou výpovědní lhůtou, na který může k počátečnímu jednorázovému vkladu postupně ukládat vklady další.

Grafický vývoj termínovaných vkladů, včetně vkladů krátkodobých, střednědobých či dlouhodobých zachycuje graf 2.3, Vklady klientů podle časového hlediska.

#### **Výše a způsob úročení**

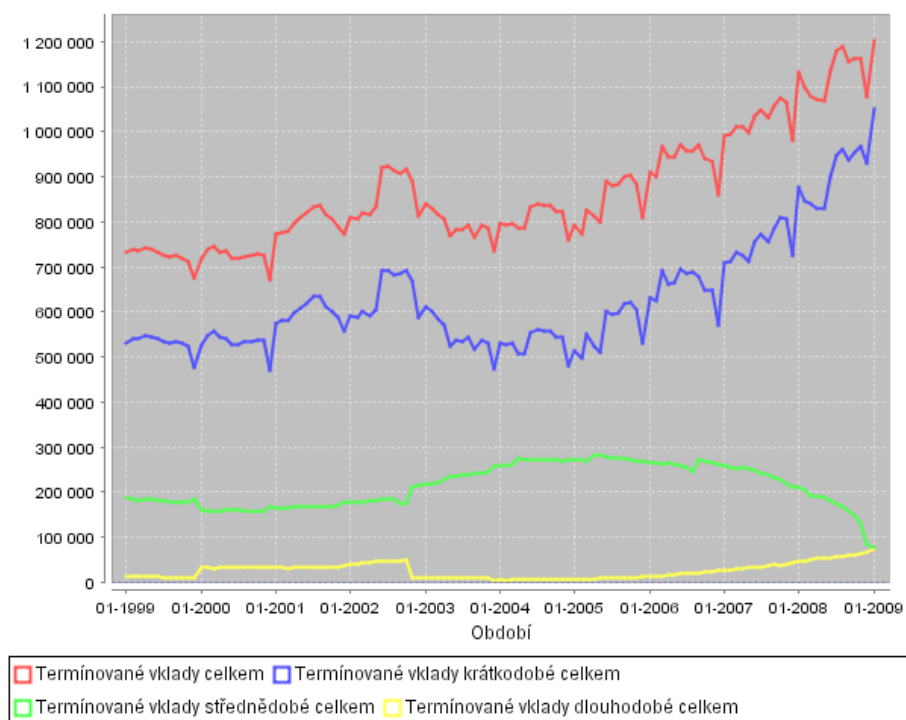
Pro úrokové sazby u termínovaných vkladů platí, že čím je vklad vyšší, tím jsou i úrokové sazby vyšší (= pásmové úročení) a zároveň je úroková sazba vyšší, čím delší je doba splatnosti.

Úroky na vkladových účtech fyzických osob podléhají podle zákona o dani z příjmu zdanění, které je ve výši 15%.

---

<sup>3</sup> DVORÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 424.

**Graf 2.3 – Vklady klientů podle časového hlediska**  
**Vklady klientů podle časového hlediska (Kč)**



**Pramen:** [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

### Význam vkladových účtů

Důležitost vkladových účtů je v podstatě shodná jako v případě běžných účtů. Opět dochází ke vzniku sedliny, neboť i přes jejich krátkodobější trvání zůstává vždy část těchto vkladů k dispozici bance. Pokud srovnáme nákladovou stránku těchto produktů, tak s vkladovými účty jsou spojeny nižší náklady.

### 2.2.3 Vkladní knížky

Vkladní knížka je stvrzenka, která vykazuje stav (saldo) vkladu a veškeré změny, tj. úložky a výběry. Vkladní knížka na rozdíl od vkladového listu (certifikátu) není obchodovatelný cenný papír.<sup>4</sup>

Je to typ úsporných vkladů, které byly využívány především v minulosti. V současnosti vkladní knížky na své oblíbě u obyvatelstva poměrně výrazně poklesly. Největší pokles poptávky byl zaznamenán na přelomu roku 2002 a 2003. Zatímco vloni ještě tuto službu nabízelo šest bankovních institucí, zřídit si vkladní knížku dnes je možné pouze u čtyř bank (Česká spořitelna, Poštovní spořitelna, Volksbank a WSPK).

<sup>4</sup> PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*, s. 123.

Jedná se tedy o tradiční produkty, které v současnosti však často nenabízejí tak výhodné podmínky jako u ostatních bankovních produktů.

Vklady na vkladních knížkách se řídí obchodním zákoníkem.

Vkladní knížky rozlišujeme na:

- **obyčejné vkladní knížky** – vkladateli plynou z vkladů výnosy ve formě sjednaných úroků;
- **výherní vkladní knížky** – v pravidelných intervalech se uskutečňuje slosování všech vkladních knížek, které splňují určité podmínky definované bankou. Vkladatel tak může získat výnos v podobě výhry, popř. jiné výhody;
- **cestovní vkladní knížky** – na základě této vkladní knížky může majitel vybírat své vklady v kterékoliv pobočce banky nebo u poštovní přepážky.

### **Druhy vkladních knížek z hlediska dispozice s vkladem**

Vkladní knížky se využívají především k dlouhodobějšímu uložení peněžních prostředků. Manipulovat s vkladem lze pouze po předložení vkladní knížky. Podle toho v jaké formě je vystavena, lze s peněžními prostředky disponovat.

Vkladní knížky jsou vydávány na jméno. V minulosti byly vydávány též vkladní knížky na doručitele, které dnešní legislativa nepřipouští.

Disponovat s prostředky na knížce na jméno je oprávněn pouze majitel a jím zmocněná osoba. Majitel vkladní knížky musí při finančních transakcích předložit průkaz totožnosti.

Vkladní knížky lze tzv. vinkulovat. Výplata vkladu je tak vázána na heslo, na přivolení třetí osoby nebo na skutečnost, která určitě nastane.

### **Zrušení vkladní knížky**

Pokud majitel s vkladní knížkou po dobu dvaceti let nijak nemanipuluje, dochází k jejímu zrušení. Dále platí, že pokud si od tohoto okamžiku do tří let nevyzvedne svůj vklad, jeho právo na něj zaniká.

### **Výše a způsob úročení**

Pokud srovnáme výši úrokové sazby na vkladních knížkách s jinými produkty, jsou nižší. Totéž platí o vlivu tržních sazeb. Vliv tržních sazeb na úrokovou sazbu vkladních knížek je nižší.

### **Výhody vkladních knížek**

Jako s každým bankovním produktem, tak i s vkladními knížkami je spojena řada výhod i nevýhod.

Mezi výhody bezpochyby patří likvidita, tudíž možnost peněžní prostředky kdykoliv vybrat. Jako další výhody můžeme uvést neustálou kontrolu nad stavem vkladů, jedná se o pojištěný vklad a nejsou s nimi spojeny příliš vysoké náklady.

Poměrně velkou nevýhodou vkladních knížek je právě nízký uživatelský komfort. Možnost jakkoliv nakládat s vkladem je totiž vždy vázáno na návštěvu banky. Nakonec je důležité upozornit na nízké úrokové sazby.

### **2.2.4 Stavební spoření**

Stavební spoření patří dnes k nejvyužívanějším bankovním produktům. Důvodů je hned několik – státní příspěvek ve výši 3000 Kč ročně pro fyzické osoby (15 % z uspořené částky v příslušném kalendářním roce, maximálně však z částky 20 000 Kč), možnost kombinace s úvěrem, úročení úspor ani státní příspěvek nepodléhá zdanění.

Nejedná se tedy o klasický depozitní produkt, ale je nutné jej chápat komplexně jako přijímání vkladů od účastníků, poskytování úvěrů účastníkům a v neposlední řadě poskytování státní podpory účastníkům stavebního spoření.

Účastník tedy po uplynutí sjednané doby dostane zpět zúročené úspory, které jsou navýšeny o příslušné státní příspěvky a navíc má možnost získat úvěr. Je důležité zmínit, že nárok na státní příspěvek mají pouze fyzické osoby, nikoli právnické.

Úpravu stavebního spoření obsahuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, novelizován zákonem č. 83/1995 Sb. Poskytovat stavební spoření mohou jen banky, které získají licenci od ČNB.

Průběh stavebního spoření je možné rozdělit do tří hlavních částí:

1. Spoření
2. Přidělení úvěru
3. Splacení úvěru

#### *Spoření*

Stavební spoření vzniká uzavřením smlouvy o stavebním spoření. Smlouva obsahuje výši cílové částky, výši úrokových sazeb z vkladů a úvěrů, podmínky pro nárok přidělení úvěru, výši jednorázového poplatku při uzavření smlouvy a výši splátek úvěru.



Klient spoří buď prostřednictvím pravidelných měsíčních splátek, nebo jednorázového vkladu. Vklady jsou úročeny a na konci roku je podle výše vkladu připsán také státní příspěvek.

Pokud klient potřebuje peněžní prostředky ještě během doby spoření a nesplňuje podmínky pro řádný úvěr, může požádat o překlenovací úvěr. Překlenovací úvěr je spojen s určitou konečnou naspořenou částkou a lze jej poskytnout nejvýše do hodnoty cílové částky.

### **Státní podpora**

Poskytovaná záloha státní podpory činí 15 % z uspořené částky v příslušném kalendářním roce, maximálně však 3000 Kč. Pro smlouvy uzavřené do 1. 1. 2004 byla poskytována státní podpora ve výši 25 % z ročních vkladů, maximálně však 4 500 Kč. Na účet je připsována jednou ročně.

### **Výhodnost stavebního spoření**

Stavební spoření přináší výhody jak pro účastníky, kteří nečerpají úvěr, tak právě i pro klienty úvěr čerpající.

Pro ty, kteří stavební spoření využívají jako možnost, jak výhodně uložit finanční prostředky, je to především možnost výhodného úročení a připsovaná státní podpora. Druhé skupině naopak nabízí příležitost získat poměrně levný úvěr.

Na grafu 2.4, Vklady klientů podle druhového hlediska, opět vidíme pohyb vkladů ve stavebním spoření, včetně jejich rozdělení na vklady se splatnostmi, vklady netermínované a vklady s výpovědní lhůtou.

## **2.2.5 Bankovní dluhopisy**

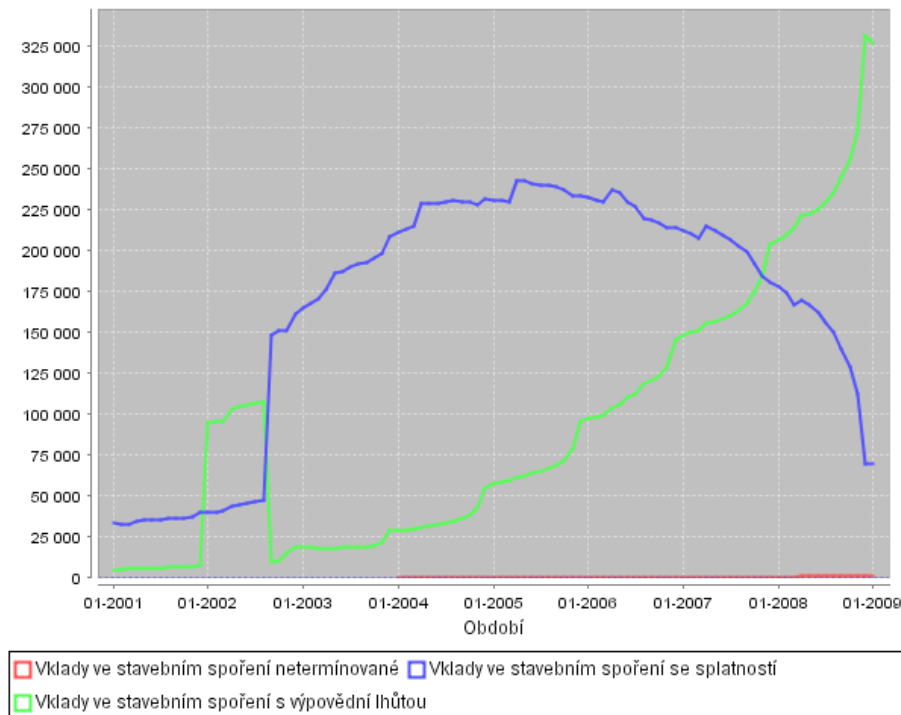
Banka má několik možností, jak může získat zdroje. Emise bankovních dluhových cenných papírů je právě další možností.

Tyto cenné papíry se pak člení podle převoditelnosti (na jméno, na řad a na doručitele), podle doby splatnosti (1 měsíc až několik let), formy dluhopisu (listinné, zaknihované) a podle sekundární obchodovatelnosti.

Úpravu dluhopisů obsahuje zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a zákon č. 530/1990 Sb., o dluhopisech.

**Graf 2. 4 – Vklady klientů podle druhového hlediska**

**Vklady klientů podle druhového hlediska (Kč)**



**Pramen:** [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

### Výše a způsob úročení<sup>5</sup>

Způsob úročení bankovních dluhopisů může být stanoven v zásadě ve třech formách:

- pevnou úrokovou sazbou,
- rozdílem mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu a jeho nižším emisním kurzem (tzv. diskontovaný dluhopis),
- pohyblivou úrokovou sazbou odvozenou například z jiných úrokových sazeb či výnosů, pohybu devizových kurzů, indexů či cen komodit.

<sup>5</sup> DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 446.

### **Výhody a nevýhody z hlediska klienta<sup>6</sup>**

Ve srovnání s termínovanými vklady vykazují bankovní dluhopisy, jako forma investování, následující rozdíly:

- obvykle mírně vyšší nominální úroková sazba,
- v případě sekundárně obchodovatelných dluhopisů vyšší likvidita,
- pro koupi dluhopisů není obvykle nutné mít u banky otevřený účet.

### **Význam pro banku**

Pro emitující banku jsou důležité následující vlastnosti zdrojů získaných formou emise dluhopisů:

- banka je získává na předem stanovenou dobu, k předčasnému splacení se zavazuje spíše ve výjimečných případech;
- nebývají zařazovány mezi primární zdroje a jako takové nepodléhají povinným minimálním rezervám;
- bývají pro banku spojeny s nižšími provozními náklady.

## **2.2.6 Hypoteční zástavní listy**

Hypoteční zástavní listy jsou dluhopisy vydané bankou, které jsou kryty zástavním právem na nemovitosti. Jejich výtěžek pak banky používají na financování hypotečních úvěrů.

### **Právní úprava a jiné podstatné náležitosti**

Hypoteční zástavní listy jsou upraveny stejným zákonem jako bankovní dluhopisy, tedy zákonem č. 530/1990 Sb., o dluhopisech. Mezi hlavní principy považujeme<sup>7</sup>:

- hypoteční zástavní listy může emitovat pouze banka, která k tomu získá od ČNB speciální licenci;
- nominální hodnota HZL v oběhu musí být kryta hypotečními úvěry zajištěnými zástavním právem k nemovitostem (do 10 % celkové jmenovité hodnoty HZL i náhradním krytím), přičemž výše hypotečního úvěru nesmí překročit 70 % ceny zastavené nemovitosti;

---

<sup>6</sup> DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 446.

<sup>7</sup> DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 447.

- zástavní práva, která vznikla jako zajištění hypotečních úvěrů poskytnutých ze zdrojů získaných vydáním HZL, mají při realizaci přednost před ostatními zástavními právy;
- úrokové výnosy z hypotečních zástavních listů podléhají dani z příjmu.

### **Výhody hypotečních zástavních listů**

Pokud se investor rozhoduje, zda investovat do hypotečních zástavních listů či do běžných dluhopisů, pak jsou hypoteční zástavní listy méně rizikové a dají se poměrně dobře použít k sekundárnímu obchodování.

### **2.2.7 Depozitní směnky**

Depozitní směnky na náš trh jako první zavedla Komerční banka a. s.

Prostřednictvím depozitní směnky se banka, která směnku vydala, zavazuje, že zaplatí oprávněnému majiteli směnky částku na směnce uvedenou v době její splatnosti.

Jde o směnku vlastní a splatnou obvykle na viděnou. Na směnce je uvedená také úroková doložka, sazba, kterou je úročena směnečná částka (ode dne vystavení do dne splatnosti).

Tento úrok je většinou vyšší než u jiných depozitních produktů. Směnky se používají jen na vyšší částky.

Je možné je vystavit fyzickým i právnickým osobám.

### **Výhody a nevýhody**

Za hlavní výhodu lze považovat především vyšší úrokový výnos. Další výhodou je možnost majitele směnky ji prodat před splatností, přitom výnos zkrácen není.

Nevýhodou je především, že depozitní směnky nejsou předmětem pojištění vkladů.

## **2.3 Výše a způsob úročení vkladů na vkladových účtech<sup>8</sup>**

Všechny depozitní produkty podléhají úročení. Úrok je vyplacený výnos těm, kdo půjčují peníze, cena za vypůjčení peněz za určité časové období. Míra úroku či úroková sazba je vyjádřena jako procento z jistiny za rok.

Úrokové období je doba, za kterou se pravidelně připisují úroky.

---

<sup>8</sup> PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*, s. 114.

*Roční období se označuje p. a. (per annum).*

*Pololetní období se označuje p. s. (per semestre).*

*Čtvrtletní období se označuje p. q. (per quartale).*

*Měsíční období se označuje p. m. (per mensem).*

Pro započítávání úrokových období existují různé mezinárodní uzance:

- *anglická* metoda započítává skutečný počet dnů úrokového období a délku roku vyjadřuje 365 dní,
- *francouzská* (mezinárodní) metoda je založena na skutečném počtu dní s tím, že délka roku se započítává jako 360 dnů,
- *německá* obchodní metoda je založena na kombinaci započítávání celých měsíců jako 30 dnů a délky roku jako 360 dnů.

### **Způsob úročení**

#### *Jednoduché úročení*

Při jednoduchém úročení se úročí pouze jistina, vyplácené úroky se k ní nepřičítají.

Nevznikají tedy úroky z úroků (úroky jsou tedy vyplaceny po uplynutí úrokového období, ke kterému se stanoví).

Úrok můžeme vypočítat podle vzorce:

$$u = (j \cdot u' \cdot t) / (100 \cdot 360) \quad (2.1)$$

kde jednotlivé symboly označují:

u..... úrok

j..... jistina (kapitál)

u' ..... roční úroková sazba v %

t..... doba splatnosti jistiny (kapitálu) ve dnech

#### *Složené úročení*

Složené úročení vychází z toho, že vyplácené úroky se připočítávají k původní jistině (kapitálu) a v následujícím úrokovém období se jako základ pro výpočet úroku bere již hodnota jistiny (kapitálu) zvýšená o úrok.

$$J_t = J_0 \cdot (1+i)^t \quad (2.2)$$

kde:

$J_t$  ..... konečná jistina (kapitál) za  $t$  let

$J_0$  ..... počáteční jistina (kapitál)

$(1+i)^t$  ... úročitel

$I$  ..... úroková sazba p. a. v desetinném vyjádření

Úročení vkladů může být:

- **pevné (fixní)** – úročení pevnou sazbou, která je uvedena ve smlouvě;
- **progresivní** – úroková sazba v čase roste, opět je vše sjednáno ve smlouvě;
- **degresivní** – opačný princip progresivního úročení, tudíž sazba v čase klesá;
- **pohyblivé** – výše úrokové sazby se vyvíjí podle sazby, ke které je vázána (základní sazba banky, diskontní sazba ČNB, tržní referenční sazba).

## 2.4 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství poskytuje ochranu klientům. Předmětem je ochrana všech informací týkajících se konkrétního účtu či produktu, ale i dalších důvěrných informací o osobních, majetkových či finančních poměrech majitelů účtů.

Bance vzniká povinnost mlčenlivosti a bankovního tajemství uzavřením smlouvy. Zároveň je založeno na důvěře mezi klientem a bankou, která je základním prvkem obchodních vztahů.

Vyskytují se situace, za kterých bankovní tajemství zcela neplatí. Jsou to výjimky stanovené zákonem a výjimky, které svolí sám klient.

## 2.5 Pojištění vkladů

Principem pojištění vkladů je odškodnit klienty, v případě neschopnosti banky, a vyplatit jejich vklady.

Podle zákona č. 156/1994 Sb., o bankách, jsou pojištěny všechny vklady a to včetně úroků.

Cílem pojištění depozit je tedy zvýšit jistotu klientů a zabránit tzv. runu na banku.

Rozlišujeme:

- povinné pojištění – povinné pro všechny instituce, kterým to stanovuje zákon.
- dobrovolné pojištění – předpokladem je vznik ochranných fondů.

Zákonem o bankách č. 21/1992 Sb. a následných novel byl zřízen v České republice Fond pojištění vkladů. Banky musí podle zákona přispívat částkou ve výši 0,1 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků.

Náhrada se poskytuje do výše 100% vložené částky, nejvýše ale do 50000 eur pro jednoho vkladatele u jedné banky.

Pojištění vkladů se nevztahuje na cenné papíry, které emituje banka (např. depozitní certifikáty).

### **3. ANALÝZA JEDNOTLIVÝCH DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ NABÍZENÝCH PRO FYZICKÉ OSOBY**

V následující praktické části se zaměříme na jednotlivé depozitní produkty nabízené bankami v České republice fyzickým osobám. Český bankovní sektor je charakterizován jako dvoustupňový, univerzální pobočkový systém, systém vysoce otevřený s výskytem speciálních bank. Na území ČR funguje více než tři desítky bank včetně stavebních spořitelen. Pro lepší orientaci a možnost srovnání lze banky rozdělit na velké (s bilanční sumou nad 100 mld. Kč), střední (bilanční suma 15 až 100 mld. Kč) a banky malé (s bilanční sumou pod 15 mld.), najdeme zde banky s převážně českou nebo zahraniční účastí a také pobočky zahraničních bank. Pro objektivní srovnání volíme Komerční banku, jako představitele skupiny velkých bank, Raiffeisenbank vystupuje v pozici střední banky a UniCredit bank jako zahraniční pobočka. Při provádění analýzy se zaměříme na běžné a spořicí účty pro fyzické osoby-občany.

#### **3.1 Běžné a spořicí účty nabízené Komerční bankou**

Komerční banka (KB) se řadí k nejvýznamnějším bankám v České republice, ale také mezi nevýznamnější bankovní instituce v regionu střední a východní Evropy. Počátky KB sahají k roku 1990, kdy v lednu vznikla vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. O dva roky později se státní peněžní ústav Komerční banka transformoval na akciovou společnost a akcie KB byly zařazeny do kuponové privatizace. Od října 2001 je KB součástí mezinárodní skupiny Société Générale (SG). Poskytuje komplexní služby drobného, podnikového a investičního bankovníctví včetně speciálních služeb jako penzijní pojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. V roce 2007 získala titul MasterCard Banka roku a její zisk v roce 2008 byl ve výši 13,2 mld. Kč.

##### **3.1.1 Běžné účty**

V nabídce Komerční banky můžeme najít několik běžných účtů, tzv. balíčků, které jsou rozděleny do pomyslných úrovní podle možností a doprovodných služeb, které účet nabízí. Uvedený sazebník a úrokové sazby Komerční banky jsou platné k 25. 2. 2009.



### **Ideal konto**

Ideal konto představuje běžný účet, můžeme říci základní balíček, který pokrývá běžné potřeby klienta. Do srpna roku 2008 byl poskytován ve spojení se spořicí účet. Za cenu Ideal konta, která je ve výši 22 Kč měsíčně, KB klientům nabízí platební kartu Bankokarta VISA Electron na celou dobu vedení účtu, jeden bezplatný výběr z bankomatu KB každý měsíc, možnost čerpat povolený debet ihned po otevření účtu do až výše 10 000 Kč, zadání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma. K Bankokartě je možné získat doplňkovou službu, a to v podobě "Technické asistenční služby ABA", která zajišťuje pomoc motoristům na celém území ČR. Zůstatek účtu je úročen kreditní úrokovou sazbou ve výši 0,01 %. Přehledné zobrazení služeb nabízí Sazebník Ideal konta, který je k nalezení v příloze č. 1.

### **Perfekt konto**

V případě Perfekt konta se v podstatě jedná o rozšířenou verzi Ideal konta. Základní cena ve výši 49 Kč měsíčně v sobě zahrnuje možnost čerpat povolený debet ihned po otevření účtu až do výše 10 000 Kč, zadávání trvalých příkazů a povolení inkasa vč. SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma. Navíc však klient zřízením tohoto balíčku získá mezinárodní platební Perfekt kartu VISA Electron, která je po celou dobu vedení účtu zdarma. K platební kartě se opět váže "Technická asistenční služba ABA" a možnost využití služby Cash back. Dále balíček zahrnuje dva bezplatné výběry z bankomatů KB každý měsíc a klientům jsou zdarma zasílány měsíční elektronické výpisy. Hlavním rozšířením Perfekt konta je internetové bankovníctví Mojebanka (včetně dvou bezplatných transakcí) a telefonické bankovníctví v podobě Expresní linky KB. V rámci základní ceny má však majitel účtu možnost si sjednat pouze jednu z těchto možností. V případě zájmu o internetové i telefonické bankovníctví je cena navýšena na 85 Kč měsíčně. Výše úrokové sazby zůstává stejná jako u předchozího konta. Vše zobrazuje Sazebník Perfekt konta, viz. příloha č. 2.

### **Extra konto**

Extra konto je vzhledem ke svému charakteru a službám, které nabízí, určeno spíše náročnějším klientům. V rámci měsíčního poplatku, který je 125 Kč, nabízí KB oproti předchozím účtům poměrně širokou nabídku služeb. Extra konto obsahuje vedle běžného účtu v Kč také běžný účet v EUR a majitel účtu má možnost ovládat svůj účet prostřednictvím telefonu, mobilu i internetu (příchozí platby a transakce prostřednictvím

internetového a mobilního bankovníctví jsou zdarma). K extra kontu KB poskytuje dvě mezinárodní platební karty. Součástí embosované platební karty je cestovní pojištění, které se vztahuje na majitele účtu a jeho příbuzné. Výběry z bankomatů KB embosovanou kartou jsou bez poplatků, kdežto elektronickou platební kartou je zdarma pouze jeden výběr hotovosti. Virtuální platební karta e-Card, kterou balíček také obsahuje, slouží k platbám na internetu. Společně s předchozími účty zůstává zadávání trvalých příkazů či inkaso zdarma a možnost přecherpání účtu do mínusu. Kreditní úroková sazba je opět ve výši 0,01 %. Sazebník Extra konta nabízí příloha č. 3.

### Premium konto

Na vrcholu pomyslné stupnice účtů nabízených KB je právě Premium konto, které je určeno náročným klientům. Za měsíční poplatek ve výši 325 Kč jsou majitelům Premium konta poskytovány již nadstandardní služby. K účtu majitel konta získá opět dvě platební karty - zlatou platební kartu s celosvětovou akceptací (včetně cestovního pojištění) a klasickou mezinárodní embosovanou platební kartu. Tentokrát se výběr hotovosti z bankomatů KB zdarma vztahuje na obě platební karty bez výjimky. Stejně jako v případě Extra konta je možné ovládat účet prostřednictvím telefonu, mobilu i internetu (příchozí platby a transakce prostřednictvím internetového a mobilního bankovníctví jsou bez poplatku), konto obsahuje účet v EUR, virtuální platební kartu e-Card a stejně tak umožňuje zdarma zadávání trvalých příkazů, povolení inkasa a čerpání peněz do mínusu. Na rozdíl od předešlých účtů se úroková sazba vyvíjí dle jednotlivých pásem, která ohraničují výši zůstatku na účtu, viz tabulka 3.1, Úroková sazba Premium konta. Služby Premium konta jsou opět k nalezení v Sazebníku Premium konta, příloha č. 4.

**Tab. 3. 1 – Úroková sazba Premium konta**

kreditní úroková sazba	1.pásma	2.pásma	3.pásma	4.pásma	5.pásma
	do 99 999,99	od	od	od	od
	Kč	100 000,00	500 000,00	1 000 000,00	5 000 000,00
		Kč	Kč	Kč	Kč
	0,25	0,25	0,50	0,75	1,25

**Pramen:** <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf?20090304>

Pro velmi náročné klienty KB nabízí širší verzi Premium konta s názvem **TOP nabídka**. Klienti mohou využívat dvě zlaté platební karty, na které se vztahuje pojištění Merlin k hlavnímu účtu v Kč a dva další běžné účty v CZK, UDS nebo EUR.

Měsíční poplatek činí 490 Kč. Úroková sazba se neliší od sazby Premium konta, pouze od částky 5 000 000 Kč je sazba zvýšena na 1,5 %.

### 3.1.2 Spořicí účty

V nabídce Komerční banky můžeme najít termínované vklady, garantované vklady a klasické spořicí účty. Spořicí účty nabízí banka dva – KB Spořicí konto a KB Top Spořicí konto. Úrokové sazby spořicích účtů jsou platné ke dni 25. 2. 2009.

#### KB Spořicí konto

KB Spořicím kontem poskytuje Komerční banka korunový spořicí účet bez výpovědní lhůty. Zřízení a vedení účtu je zdarma, podmínkou otevření KB Spořicího konta je pak současně otevření některého z běžných účtů (Ideal, Perfekt, Extra, Premium konto nebo TOP nabídka). Tudíž je možné účet s běžným účtem propojit a ovládat prostřednictvím internetu. Minimální počáteční vklad na účet je podmíněn částkou 5000 Kč, minimální výše zůstatku činí 500 Kč. Zhodnocení vkladů je samozřejmě vyšší než na běžných účtech, úroková sazba je však rozdělena do dvou pásem, viz. tabulka 3.2, KB Spořicí konto, úroková sazba.

Tab. 3. 2 – KB Spořicí konto, úroková sazba

úroková sazba	1.pásmo do 50 000,00 Kč	2.pásmo od 50 000,01 Kč
	3,00	0,10

Pramen: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf?20090225>

Elektronické výpisy (měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční) jsou majiteli spořicího účtu zasílány zdarma. Samozřejmostí je pak pojištění vkladů dle zákona č. 21/1992 Sb..

#### KB Top Spořicí konto

Hlavní rozdíl mezi KB Spořicím kontem a KB Top Spořicím kontem spočívá ve způsobu zhodnocování vkladů. Zatímco v případě Spořicího konta je vklad majitele rozdělen do dvou pásem s příslušnou úrokovou mírou, Top Spořicí konto výši úrokové míry stanoví v závislosti na velikosti vkladu. Úrokovou míru Top Spořicího účtu zobrazuje tabulka 3.3, KB Spořicí konto, úroková sazba. Účet je tentokrát určen majitelům Extra konta, Premium konta a TOP nabídky.

**Tab. 3. 3 – KB Top Spořicí konto, úroková sazba**

	1.pásmo do 999 999,99 Kč	2.pásmo od 100 000,00 Kč	3.pásmo od 1 000 000,00 Kč	4.pásmo od 5 000 000,00 Kč
úroková sazba	1,00	1,00	1,25	1,50

Pramen: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf?20090225>

## 3.2 Běžné a spořicí účty nabízené Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a.s. se mezi bankami v České republice pohybuje od roku 1993. V roce 2006 zahájila integrační proces s eBankou, který byl dokončen roku 2008. Velikostí bilanční sumy se řadí mezi banky střední. Mezi občany se banka těší poměrně velké oblíbenosti, jejímž důkazem je řada ocenění, v neposlední řadě např. titul MasterCard Banka roku 2008. Zisk eBanky a Raiffeisenbank na konci září roku 2008 činil 1,1 miliardy korun. Bankovní služby nabízené Raiffeisenbank jsou určeny jak soukromé, tak i podnikové klientele. V její nabídce najdeme řadu depozitních produktů, stejně jako u Komerční banky se však konkrétně zaměříme na běžné a spořicí účty.

### 3.2.1 Běžné účty

Nabídka běžných účtů není v případě Raiffeisenbank tak široká, jako jsme byli zvyklí u Komerční banky, ale koncentruje se převážně na základní účet – **eKonto**. V kategorii běžných účtů, které Raiffeisenbank nabízí, má klient na výběr ze tří typů účtů - **účty s cenovými programy, samostatné běžné účty a balíčky služeb**. Ceník služeb je platný ke dni 1. 2. 2009, úrokové sazby k 2. 3. 2009.

#### Účty s cenovými programy

##### *eKonto*

eKonto není pouze účet s cenovým programem, ale především také účet, na který se více méně Raiffeisenbank v rámci běžných účtů koncentruje a preferuje. Účet je založen na internetovém bankovníctví bývalé eBanky, které bývá často označováno jako nejkvalitnější na českém trhu. eKonto může mít podobu **eKonta Základ, Extra** nebo **Prémium**. Pokud majitel účtu využívá alespoň tři produkty, mezi nimiž je běžný účet, debetní elektronická nebo embosovaná platební karta a přímé bankovníctví, pak v rámci eKonta Základ dochází ke snížení paušálních poplatků. K získání eKonta Extra jsou zapotřebí příchozí měsíční platby ve výši 20 000 Kč nebo 15 000 Kč ve spojení s úvěry nebo investicemi u banky.

V případě eKonta Prémium je součet příchozích měsíčních plateb stanoven na 25 000 Kč, další možností je dvoumilionová hypotéka poskytnutá Raiffeisenbank nebo úspory a investice nad 500 000 Kč. Při splnění některé z podmínek Extra nebo Prémium jsou majitelé osvobozeni od paušálních poplatků a účet je navýšen o bonus ve výši 10 Kč. Bez ohledu na typ eKonta jsou první dva výběry hotovosti v měsíci z bankomatů Raiffeisenbank zdarma, všechny další jsou zpoplatněny částkou 9,90. K účtu je možné zřídit víceměnový účet (až deset měn na jednom účtu) a peníze čerpat do mínusu ve výši 150 000 Kč. Zůstatky běžného účtu jsou úročeny kreditní úrokovou sazbou, která je 0,01 % per annum. Zřízení a zrušení účtu vyřizuje Raiffeisenbank zdarma. V Sazebníku eKonta, najdeme výši jednotlivých poplatků dle splněných podmínek. Sazebník je ke zhlédnutí v příloze č. 5.

### **Samostatné běžné účty**

Jako samostatný běžný účet je možné zřídit korunový účet nebo samostatný účet v cizí měně. Tento druh účtů je určen víceméně tradičním zákazníkům, samotná Raiffeisenbank tyto účty příliš nepreferuje. Jejich cena je v komparaci s eKontem vyšší a v poměru cena/služby také méně výhodná.

#### *Samostatný korunový účet*

Princip korunového účtu je v zaplacení poplatku za správu účtu, který činí 50 Kč a možnosti dokoupení ostatních produktů neboli doplňkových služeb. Klient tak platí pouze za služby, které využívá, navíc jsou zdarma založeny trvalé příkazy, SIPO a inkaso. Z doplňkových služeb si pak můžeme vybrat karetní SMS servis (informace o každém použití platební karty, tedy i o jejím případném neoprávněném použití), kontokorent, infoservis, přímé bankovníctví, cestovní pojištění, mezinárodní platební karty nebo pojištění proti zneužití platebních karet. Podmínkou zřízení účtu je složení minimálního vkladu ve výši 500 Kč.

#### *Samostatný účet v cizí měně*

Účet může být veden v několika měnám, například v EUR, USD, GBP a umožňuje provádět operace v rámci tuzemského i zahraničního platebního styku. Ke zřízení je opět potřeba minimální vklad ve výši 500 Kč a také doplňkové služby jsou totožné se službami korunového účtu.

## **Balíčky služeb**

### *Zlaté konto*

Za jeden poplatek a bez splnění dalších podmínek majitel účtů získá předem stanovené služby a produkty. Cena balíčku je ve výši 395 Kč. V rámci této ceny provádí Raiffeisenbank zřízení a zrušení účtu zdarma, určuje si však výši minimálního počátečního vkladu a zůstatku ve výši 50 000 Kč. O stavu na účtu je klient informován měsíčními výpisy, účet může ovládat prostřednictvím internetového, telefonního a GSM bankovníctví. Cena dále zahrnuje spořicí účet včetně jeho výpisů. Embosovaná i elektronická platební karta je zpoplatněna, kdežto zlatá karta je bez poplatku. K jedné ze zmíněných platebních karet je možné zřídit cestovní pojištění, které je zpoplatněno částkou 50 Kč měsíčně. Na spořicí účet lze automaticky převést nadlimitní částku, v opačném případě lze využít kontokorent.

### **3.2.2 Spořicí účty**

Zájemci o spořicí účty mají u Raiffeisenbank na výběr ze dvou účtů, kterými jsou eKonto Plus a EfektKonto Prémium. Úrokové sazby jsou platné k 2. 3. 2009.

#### **eKonto Plus**

eKonto Plus je spořicí účet k osobnímu účtu eKonto, které je také podmínkou jeho založení. Samotné zřízení a vedení spořicího účtu je zdarma a není stanoven minimální zůstatek. Stejně jako eKonto lze i eKonto Plus ovládat prostřednictvím internetu a telefonu. Finanční prostředky nejsou vázány výpovědní lhůtou, tudíž jsou majiteli kdykoliv k dispozici. Raiffeisenbank nabízí k účtu službu Inteligentní spoření – klient si zadá spodní a horní hranici peněžních prostředků a interval (týden, měsíc – dle rozhodnutí klienta), ve kterém se stav běžného nebo spořicího účtu bude kontrolovat. Horní limit představuje částku, kterou si majitel přeje v den kontroly mít na svém běžném účtu. V případě, že je zůstatek účtu nad stanovenou hranicí bude převyšující částka převedena na spořicí účet. Spodní hranice značí také částku žádanou klientem v den kontroly. Tentokrát částka chybějící do stanoveného limitu bude převedena ze spořicího účtu. Míra zhodnocování peněžních prostředků se odvíjí podle výše zůstatku na účtu. Jednotlivé úrokové sazby zobrazuje tabulka 3.4, Úroková sazba eKonta Plus.

**Tab. 3. 4 – Úroková sazba eKonta Plus**

		50 000	100 000	500 000	
		-	-	-	nad
Částka	0 - 49 999 Kč	99 999 Kč	499 999 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Sazba	0,90	0,90	1,30	1,50	1,50

Pramen: <http://rb.cz/o-bance/urokove-sazby/#supk>

### **Efektkonto Prémium**

Efektkonto Prémium slouží jako samostatný spořicí účet, tudíž bez podmínky zřízení běžného účtu. Základní parametry produktu jsou podobné eKontu Plus – zřízení a vedení účtu je opět zdarma, stejně také peněžní prostředky nejsou vázány výpovědní lhůtou a lze využít internetové a telefonické bankovníctví. Navíc se nabízí možnost vydání platební karty a na účet lze přijímat tuzemské i zahraniční platby (příchozí platby jsou zdarma) a provádět jednorázové tuzemské bezhotovostní převody v rámci banky i mimo ni. Tímto účet plní funkci jednoduchého běžného účtu. Podmínkou je minimální vklad, který je stanoven na 5000 Kč. Stejně jako u eKonta Plus se úroková sazba mění podle výše zůstatku na účtu, viz tabulka 3.5, Úroková sazba Efektkonta Prémium.

**Tab. 3. 5 – Úroková sazba Efektkonta Prémium**

		5 000	50 000	100 000	500 000	nad
		–	–	–	–	1 000 000
Částka	0 – 4 999 Kč	49 999 Kč	99 999 Kč	499 999 Kč	999 999 Kč	Kč
Sazba	0,00	0,90	0,90	1,30	1,50	1,50

Pramen: <http://rb.cz/o-bance/urokove-sazby/#supk>

### **3.3 Běžné a spořicí účty nabízené UniCredit Bank**

UniCredit Bank Czech Republic a.s. působí na českém trhu od roku 2007. Vznikla spojením dvou samostatných bank – HVB Bank a Živnostenské banky. Jedná se o evropskou banku se silným postavením ve střední a východní Evropě nabízející služby a produkty firemní i privátní klientele. Vedle bankovních služeb se uplatňuje také v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování, v oblasti akvizičního financování a financování komerčních nemovitostí.

### **3.3.1 Běžné účty**

V nabídce běžných účtů UniCredit Bank vidíme jistou podobnost s běžnými účty Komerční banky. Účty jsou rozděleny do čtyř balíčků podle úrovně služeb, které obsahují. I přes rozdělení účtů do několika úrovní je výše úrokové sazby pro všechny účty stejná, a to 0,10 % p.a. Platnost uvedených ceníků je k 1. 1. 2009, platnost úrokových sazeb k 5. 11. 2007.

#### **Konto POHODA**

Konto je určeno klientům, kteří využívají základní služby. Cena základního balíčku je 64 Kč. Ke zřízení a vedení účtu v Kč majitel účtu získá jednu debetní platební kartu. Vybrat si může mezi elektronickou debetní kartou VISA Electron nebo Maestro a embosovanou debetní kartou s cestovním pojištěním TRAVEL Basic VISA Classic a MasterCard Standard. Účet lze ovládat prostřednictvím přímého bankovníctví – Online Banking, Telebanking, GSM Banking, Smart Banking (mobilní bankovníctví „vyšší generace“ – kombinace mobilního telefonu a internetu). Klient si volí dva způsoby ovládání. O zůstatku a pohybu na účtu banka informuje pěti SMS zprávami měsíčně a měsíčním výpisem z účtu. Výběr z bankomatů za oplatek 9 Kč se týká všech bankomatů v České republice a také z bankomatů UniCredit Group v zahraničí. Cena také zahrnuje elektronické zadávání, změnu a zrušení trvalých příkazů, inkasa a SIPO. Na účty lze peníze v Kč a cizí měně vkládat prostřednictvím bankomatů UniCredit Bank.

#### **Konto MOZAIKA**

Konto je určeno klientům, kteří mají zájem si sestavit účet podle svým představ a se službami, které opravdu využívají. Balíček je možné pořídit za částku 99 Kč měsíčně. Za tuto cenu je klientovi zřízen účet a má právo výběru devíti bankovních služeb z nabídky UniCredit Bank. Pro přehledné zobrazení nabídky služeb se podívejme na tabulku 3.6, Nabídka volitelných služeb ke kontu Mozaika.



**Tab. 3. 6 – Nabídka volitelných služeb ke kontu MOZAIKA**

Měsíční výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR)
Otevření a vedení druhého běžného účtu v Kč nebo v cizí měně
5 tuzemských standardních plateb pořízených elektronicky (odchozí i příchozí platby)
5 dalších tuzemských standardních plateb pořízených elektronicky (odchozí i příchozí platby)
1 odchozí standardní platba v rámci banky i do jiné banky předaná na papírovém nosiči měsíčně
1 vklad hotovosti v Kč na pobočce měsíčně
Výběry z bankomatů skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí (platí pouze pro debetní karty)
Výběry z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR za cenu 9 Kč (pouze pro debetní karty)
Poskytnutí, správa a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu
Online Banking – internetové bankovníctví
Telebanking – telefonické bankovníctví
GSM Banking – mobilní bankovníctví
Smart Banking – mobilní bankovníctví vyšší generace
Zaslání 10 SMS zpráv měsíčně
Vydání a vedení elektronické debetní karty dle volby klienta (VISA Electron nebo Maestro)
Vydání a vedení embosované debetní karty dle volby klienta (VISA Classic nebo MasterCard Standaard včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)
Vydání a vedení kreditní karty Visa Classic
Vydání a vedení kreditní karty Visa ČSA se slevou 50 % z poplatku za vydání/použití karty
Cestovní pojištění TRAVEL Basic
Změna složení v Kontu MOZAIKA (1x za 3 měsíce bez poplatku, jinak za 100 Kč)

Poznámka: Klient může mít v rámci Konta MOZAIKA maximálně 2 platební karty ve složení 2 debetní karty v kombinaci elektronická a embosovaná nebo 1 debetní a 1 kreditní karta

Pramen: <http://unicreditbank.cz/cz/sazebnik/obcane/osobni-konta.html>

### **Konto KOMPLET**

UniCredit Bank účet popisuje jako vhodný pro klienty, kteří si spravují své finance sami a nechtějí přemýšlet nad počtem transakcí. Proto je obsah balíčku zaměřen především na platební styk klienta. Vedle zřízení a vedení účtu jsou v ceně 169 Kč měsíčně zahrnuty všechny tuzemské příchozí platby, všechny tuzemské odchozí standardní platby do jiné banky i v rámci banky pořízené elektronicky, tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO (elektronicky), jedna odchozí standardní platba v rámci banky i do jiné banky předaná na papírovém nosiči měsíčně, jeden vklad hotovosti v Kč na pobočce měsíčně,

vklady hotovostí v Kč a cizí měně prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank na účty vedené UniCredit Bank. Ostatní služby jsou téměř totožné s volitelnými službami v rámci konta Mozaika. Rozdíl můžeme nalézt pouze ve frekvenci výpisů z účtu, které nejsou měsíční, ale pouze čtvrtletní a navíc banka k účtu poskytuje slevu 1000 Kč z poplatku za poskytnutí hypotečního úvěru pro fyzickou osobu.

### **Konto EXKLUSIVE**

Konto Exklusive je určeno klientům, kteří v rámci jednoho poplatku chtějí využívat všechny dostupné služby a mají zájem o zlatou debetní nebo kreditní kartu. Pokud srovnáme konto Komplet a Exklusive, rozdíl spatříme pouze v počtu běžných účtů a již zmíněných platebních kartách. Majitel si tedy může otevřít namísto jednoho další dva běžné účty v Kč nebo v cizí měně. Z nabídky platebních karet si klient může volit dvě karty. Mezi debetními kartami má na výběr mezi debetní kartou Visa Gold nebo MasterCard Gold (včetně cestovního pojištění) a debetní kartou Visa Classic nebo MasterCard Standard. Z kreditních má možnost výběru mezi kreditními kartami Visa Classic nebo Visa Gold a kreditní kartou Visa ČSA (se slevou 50 % z poplatku za vydání/použití karty). Služby jsou klientům nabídnuty za poplatek ve výši 349 Kč.

V kategorii běžných účtů najdeme kromě balíčků také klasický běžný účet. Poplatek za vedení tohoto účtu činí 50 Kč měsíčně. Účet umožňuje provádět veškeré hotovostní i bezhotovostní platební transakce v rámci domácího i zahraničního platebního styku a lze jej ovládat pomocí přímého bankovníctví. K účtu je možné zřídit spořicí účet nebo termínovaný vklad, na který budou zasílány klientovy volné peněžní prostředky a samozřejmostí je vydání platebních karet. Protože se však již nejedná o balíček, všechny tyto služby jsou již zpoplatněny dle sazebníku vydaného UniCredit Bank.

### 3.3.2 Spořicí účty

V kategorii spořicíh účtů UniCredit Bank najdeme dva účty – Spořicí účet a Spořicí účet PLUS. Uvedené úrokové sazby jsou platné k 5. 11. 2007.

#### Spořicí účet

Spořicí účet umožňuje majitelům zhodnotit své peníze podle délky výpovědní lhůty, která není předem stanovena a její volba je na klientovi. Délka výpovědní lhůty může být v rozsahu jednoho týdne až šesti měsíců. Stejně tak je možné si vybrat z několika možných měn účtu. V případě předčasného výběru ze spořicího účtu je klient povinen uhradit sankci ve výši 1 % z vybírané částky, pokud je její výše nad 50 000 Kč. Zřízení, vedení účtu a zasílání výpisů je bez poplatku a při převodu peněžních prostředků je možné využít internetové bankovníctví. Jak již bylo řečeno, výše úrokové sazby je závislá na délce výpovědní lhůty a výši celkového zůstatku. Délky výpovědních lhůt a jim odpovídající výši úrokové sazby zobrazuje tabulka 3.7, Úroková sazba Spořicího účtu.

Tab. 3. 7 – Úroková sazba Spořicího účtu

měna	částka	Výpovědní lhůta					
		1 týden	2 týdny	1 měsíc	2 měsíce	3 měsíce	6 měsíců
CZK	0–29 999	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
	30 000–199 999	0,45	0,47	0,49	0,51	0,53	0,74
	200 000–499 999	0,60	0,62	0,64	0,66	0,68	0,85
	500 000–999 999	0,80	0,82	0,84	0,86	0,88	1,10
	od 1000 000	1,05	1,06	1,08	1,10	1,12	1,30

Pramen: <http://unicreditbank.cz/cz/urokove-sazby/sporici-ucet.html>

#### Spořicí účet PLUS

Svým charakterem tento účet představuje tradiční formu spoření. K účtu je totiž možné vystavit legitimační doklad ve tvaru vkladní knížky, na základě které je možné provádět výběry hotovosti. Na rozdíl od Spořicího účtu je tentokrát výpovědní lhůta pevně stanovena na tři měsíce a zároveň je při založení účtu třeba minimálního vkladu v částce 10 000 Kč (možná je také protihodnota v USD nebo EUR). Stejně tak měna účtu je

omezena na CZK, EUR nebo USD. Poplatek za předčasný výběr zůstává nezměněn, navíc je možné v rámci kalendářního měsíce volně bez výpovědi disponovat částkou do 50 000 Kč. Výše úrokových sazeb se odvíjí od výše zůstatku, viz. tabulka 3.8, Úroková sazba Spořicího účtu PLUS.

**Tab. 3. 8 – Úroková sazba Spořicího účtu PLUS**

CZK	% p.a.
0 – 200 000 Kč	0,92
200 000 – 500 000 Kč	1,07
500 000 – 1 000 000 Kč	1,4
1000 000 – 5000 000 Kč	1,5

**Pramen:** <http://unicreditbank.cz/cz/urokove-sazby/sporici-ucet-plus.html>

## 4. VYHODNOCENÍ DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ

V následující, poslední, části provedeme vyhodnocení jednotlivých účtů nabízených bankami českým občanům. K vyhodnocení si zvolíme jednu z řady používaných rozhodovacích metod.

Samotné metody rozhodování lze definovat jako vědecky zdůvodněné postupy získávání informací, které jsou nutné k vyřešení problému tak, aby odpovídaly stanoveným cílům. Metod rozhodování existuje velké množství, proto je poměrně těžké provést jejich klasifikaci. Jedním z možných způsobů klasifikace je dělení dle informovanosti subjektu rozhodování (rozhodování za jistoty, za rizika a rozhodování za nejistoty). Metody se liší také podle možnosti jejich použití v jednotlivých fázích rozhodovacích procesů (preferenční předpisy, bilanční metody) nebo dle počtu kritérií pro posuzování vhodnosti variant. V případě aplikovatelnosti metod rozhodování v praxi, třídíme metody do tří základních skupin:

**Jednoduché metody rozhodování** – poměrně jednoduché metody, které svou přehledností přispívají k snadnému posouzení vhodnosti jednotlivých variant. Mezi tyto metody řadíme jednoduché způsoby výběru nejlepší varianty řešení, formálně logické metody (rozhodovací tabulky), logicko analytické metody (rozhodovací analýza) a metody využívající poznatky teorie grafů (rozhodovací strom a rozhodovací síť).

**Matematické metody a operační analýza** – metody tohoto druhu je možné využívat také při řešení složitějších úkolů a členíme je na dvě metody - metody pro analýzu struktury, chování systému a jeho okolí (zde patří metody strukturní analýzy, metody optimální alokace omezených zdrojů, metody síťové analýzy, metody analýzy okolí a metody pro řešení problémů soutěže) a metody hlavních subsystémů (modely teorie hromadné obsluhy, modely teorie obnovy, modely teorie zásob).

**Ostatní metody a modely** – do této skupiny řadíme metody prognostické a hodnotovou analýzu, které je vhodné použít především při zvyšování efektivnosti řízení.

### **Jednoduché metody rozhodování**

#### *Jednoduché způsoby výběru nejlepší varianty*

Při řešeních složitých problémů je potřeba zkušených odborníků, kteří svými znalostmi přispívají nalézt nejlepší variantu řešení. Metody využívající znalosti odborníků společně s řešením problémů na základě analýz nazýváme metody odborného posouzení variant. Při těchto metodách si odborníci vytvářejí názory o stanovených cílech nebo

způsobech jejich dosažení a tyto názory se pomocí logických a matematických postupů převádějí do formy vhodné pro výběr nejvhodnějšího řešení problému. Metody odborného posouzení je vhodné použít především při řešení problému s nedostatkem informací nebo při vyloučení nejméně vhodných variant ze souboru variant.

Získané informace je třeba nějakým způsobem formalizovat, proto odborníci hledají vhodný způsob, jak informace zobrazit v podobě čísel. Varianty lze posuzovat dle jediného kritéria, tzv. monokriteriální posuzování variant, nebo dle kritérií několika, tzv. multikriteriální posuzování.

### **Monokriteriální posuzování variant**

Při posuzování variant tímto způsobem využíváme kardinální stupnice, které mají podobu číselné škály, poměrných čísel nebo hodnotových parametrů. Kardinální stupnice určuje číselně vzájemný poměr užitenosti jednotlivých variant.

### **Multikriteriální posuzování variant**

Při multikriteriálním posuzování variant můžeme použít některou z metod řešení multikriteriálních úloh (např. cílové programování, teorie her) nebo převést kritéria na jediné integrované kritérium. Oba tyto způsoby jsou však složité, pracné a často nepoužitelné. Jako jednodušší způsob řešení multikriteriálních problémů je možné použít postupné slučování hodnocení variant řešení podle nesrovnatelných kritérií. Varianty pak můžeme posuzovat podle toho, jak splňují požadavky jednotlivých kritérií, podle pořadí, ve kterém splňují jednotlivá kritéria, nebo varianty posuzujeme pomocí vážených kritérií.

#### *Posuzování variant podle toho, jak splňují požadavky jednotlivých kritérií*

Pomocí nominální stupnice rozdělíme soubor variant do několika skupin, čímž nepreferujeme jednotlivé varianty nýbrž skupiny variant. Takový způsob je vhodný především při řešení jednodušších problémů. Varianty posuzujeme pomocí dvouhodnotového nebo vícehodnotového systému hodnocení variant. V případě dvouhodnotového systému hodnotíme varianty na základě zodpovězení otázky, zda daná varianta splňuje určité kritérium. Pokud tomu tak je, přidělíme variantě 1 nebo +, v opačném případě 0 nebo -. Varianty s nejvyšším součtem jedniček nebo + jsou nejvýhodnější.

Pokud se orientujeme na vícehodnotový systém, pak varianty posuzujeme dle široké škály hodnot (0 – nevyhovuje, 2 – vyhovuje málo atd.). Varianty s nejvyšším součtem jsou opět nejvýhodnější.

#### *Hodnocení variant podle pořadí, ve kterém uspokojují jednotlivá kritéria*

Hodnocení využívá ordinální stupnici, takovou stupnici, kde škála hodnot stupnice je totožná s počtem hodnocených variant. Ordinální stupnice může mít formu stupnice jednoduché, klasifikační, intervalové či bodovací. Varianty posuzujeme najednou dle každého z kritérií. Bodové hodnocení varianty je určeno pořadím, v jakém varianty vyhovují danému kritériu.

#### *Posuzování variant pomocí vážených kritérií*

Na rozdíl od předešlých způsobů, které nerozlišovaly důležitost jednotlivých kritérií, posuzujeme nyní jednotlivé varianty prostřednictvím váženého hodnocení variant, tzn., že kritériím přiřadíme jejich váhy důležitosti. Podle počtu kritérií můžeme přiřadit váhy několika způsoby. Při menším počtu kritérií můžeme využít odborných znalostí, číselné stupnice nebo poměrových čísel. Pokud je kritérií více, nabízí se nám dvě možnosti. V prvním případě přihlížíme k významnosti kritérií a také k významnosti oblasti, do které kritérium spadá. Jako druhý způsob můžeme použít metodu párového srovnání. V takovém případě srovnáváme vždy dvě kritéria a jeho váhu určíme podle počtu jeho preferencí. Získané váhy kritérií následovně vynásobíme s ohodnocením jednotlivých variant, kterého jsme dosáhli pomocí způsobů posuzování variant.

V našem případě budeme při hodnocení jednotlivých běžných a spořicíh účtů vycházet z metod multikriteriálního posuzování, konkrétně využijeme metody bodovací.

Aby bylo možné posuzovat jednotlivé účty, je nutné stanovit kritéria, na základě kterých budeme účty hodnotit. Následovně zvolíme bodovací stupnici shodnou pro všechna hodnotící kritéria. Rozsah bodovací stupnice je v rozmezí od 0 až 5 (5 značí nejvyšší hodnocení, 0 naopak hodnocení nejnižší). Dále stanovíme koeficienty, které přepočítáváme váhami vyjadřující míru významnosti jednotlivých kritérií.

Pro hodnocení běžných účtů jsme zvolili tato kritéria:

1. výše úrokové sazby,
2. poplatky související s účty,
3. doprovodné služby,

4. počet transakcí zdarma,
5. vstupní vklady – ano x ne,
6. možnost čerpání peněžních prostředků do mínusu (kontokorent),
7. vydání platební karty,
8. měsíční výpisy,
9. internetové bankovníctví,
10. zvýhodněné poplatky (při využívání většího počtu služeb).

Váhy jsme našim kritériím přiřadili následovně:

- váha 1 u kritérií 1, 3, 6, 8, 10,
- váha 2 u kritérií 4, 5,
- váha 3 u kritéria 9,
- váha 4 u kritérií 2 a 7.

Každý účet je tedy obodován podle jednotlivých kritérií. Čím větší počet bodů účet získá, tím více odpovídá našim kritériím a je vhodnější. Nejvýše možná dosažitelná hodnota každého účtu je 100 bodů. Koeficient hodnocení (KH) získáme vynásobením ohodnocení kritérií ( $Z_j$ ) a významnosti kritérií ( $v_j$ ), tedy  $KH = \sum Z_j \cdot v_j$ .

Jednotlivé běžné a spořicí účty získaly následující hodnocení.

Komerční banka, a.s.						Ideal konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	5	2	2	5	4	4	0	0	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	20	2	4	10	4	16	0	0	0	<b>57</b>

Ideal konto nabízené Komerční bankou získalo celkem 57 bodů. Toto hodnocení je poměrně nízké. Příčinou je evidentně absence internetového bankovníctví, které považujeme za důležité. Naopak v bankovních poplatcích a počtu vydaných platebních karet účet obstál dobře. Celkový výsledek snižují kritéria, pro nás nepříliš podstatná, která Ideal konto nesplňuje.



Komerční banka, a.s.						Perfekt konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	4	3	3	5	4	4	3	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	16	3	6	10	4	16	3	15	0	<b>74</b>

Perfekt konto, taktéž pod křídly Komerční banky, si vede podstatně lépe. Přestože mírně vzrostla cena za tento účet, klienti však již mohou využívat přímého bankovníctví. Na rozdíl od předchozího účtu se zvýšil počet transakcí zdarma a také nabídka doprovodných služeb je pestřejší. Celkem Perfekt konto získalo 74 bodů.

Komerční banka, a.s.						Extra konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	3	4	4	5	4	5	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	12	4	8	10	4	20	5	15	0	<b>79</b>

Extra konto v porovnání s předchozím účtem opět rozšířilo svou nabídku doprovodných služeb, stejně jako počet bezplatných transakcí a body navíc získal za další vydání platební karty. Koeficient se nám navýšil o čtyři body, celkem tak Extra konto získalo 79 bodů.

Komerční banka, a.s.						Premium konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	2	1	5	4	5	4	5	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	2	4	5	8	10	4	20	5	15	0	<b>73</b>

Již v úvodu bylo řečeno, že Premium konto je určeno náročnějším klientům. Jeho vysoká cena se proto musela promítnout do celkového hodnocení. Bodový rozdíl je pak mírně kompenzován výhodnějším přidělením bodů za zhodnocení peněžních prostředků a širokou nabídkou služeb. Celkové hodnocení je ve výši 73 bodů.

Komerční banka, a.s.						TOP nabídka					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	2	1	5	4	5	4	5	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	2	4	5	8	10	4	20	5	15	0	<b>73</b>

TOP nabídka dosáhla naprosto stejného ohodnocení jako Premium konto. Účet je sice rozšířen, ovšem o prvky, které nejsou zahrnuty do našich kritérií a pro nás tedy nejsou tolik podstatná. Rozdíl se tudíž v našem hodnocení neprojevil a účet získal 73 bodů.

Raiffeisenbank, a.s.						eKonto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	3	2	0	5	5	5	4	5	5	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	12	2	0	10	5	20	4	15	5	<b>74</b>

Účet eKonto, který najdeme v nabídce běžných účtů Raiffeisenbank, dosáhl celkového hodnocení 74 bodů. Maximální počet bodů získal v oblasti internetového bankovníctví a počtu vydaných platebních karet. Oproti ostatním účtům nabízí nejvyšší částku kontokorentu a jako jediný účet účtuje zvýhodněné poplatky při využití většího počtu služeb.

Raiffeisenbank, a.s.						Samostatný korunový účet/v cizí měně					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	2	0	0	2	5	5	2	2	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	8	0	0	4	5	20	2	6	0	<b>46</b>

Účet získal poměrně nízkých 46 bodů. Na rozdíl od eKonta již nenabízí zvýhodněné poplatky a navíc jsou všechny služby zpoplatněny samostatně. Což sice nabízí klientům svobodnou volbu, na straně druhé však účet v poměru cena/služby vychází draž než ostatní. Vše se tedy projevuje v jeho celkově nízkém hodnocení.

Rozdíl mezi korunovým účtem a samostatným účtem v cizí měně je pouze v měně, ve které je účet veden. Proto je zcela zbytečné provádět samostatné hodnocení tohoto účtu.

Jednotlivá kritéria účet splňuje totožně s účtem korunovým a celkové hodnocení je opět ve výši 46 bodů.

Raiffeisenbank, a.s.						Zlaté konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	1	1	3	0	0	5	5	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	1	4	3	0	0	5	20	5	15	0	<b>53</b>

Zlaté konto své skóre oproti samostatným účtům příliš nezlepšilo. Koefficient hodnocení ve výši 53 bodů bezesporu zapříčinila, pro nás podstatná, výše poplatku. Za tuto cenu navíc banka neposkytuje žádné bezplatné transakce, které jsou jednou z dalších příčin nízkého ohodnocení. Vše pak podtrhuje výše minimálního vkladu ve výši 50 000 Kč. Co se týče internetového bankovníctví, počtu vydaných platebních karet nebo výše kontokorentního úvěru si Zlaté konto vede na výbornou.

UniCredit Bank, a.s.						Konto POHODA					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	4	3	0	5	5	4	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	3	16	3	0	10	5	16	5	15	0	<b>73</b>

Konto Pohoda patří mezi zástupce UniCredit Bank. V celkovém hodnocení získal velmi slušných 73 bodů, které zcela jistě příznivě ovlivnila cena, za kterou je účet nabízen. V této ceně je již zahrnuto přímé bankovníctví. Další plus můžeme vidět ve výši úrokové sazby. Ta je na současné poměry nezvykle vysoká. Transakce zdarma sice účet nenabízí, to je ale částečně vynahrazeno nabídkou doprovodných služeb, výši kontokorentu a navíc zájemcům o tento účet odpadá povinnost vložení počátečního vkladu.

UniCredit Bank, a.s.						Konto MOZAIKA					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	3	5	3	5	5	5	5	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	3	12	5	6	10	5	20	5	15	0	<b>81</b>

Oproti „Pohodě“ si konto polepšilo o celých osm bodů. Poplatek za účet sice vzrostl, ale s ním také počet doprovodných služeb, transakcí zdarma a také je možné využívat hned dvě platební karty. Dohromady hodnocení činí 81 bodů.

UniCredit Bank, a.s.						Konto KOMPLET					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	2	4	5	5	5	5	1	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	3	8	4	10	10	5	20	1	15	0	<b>76</b>

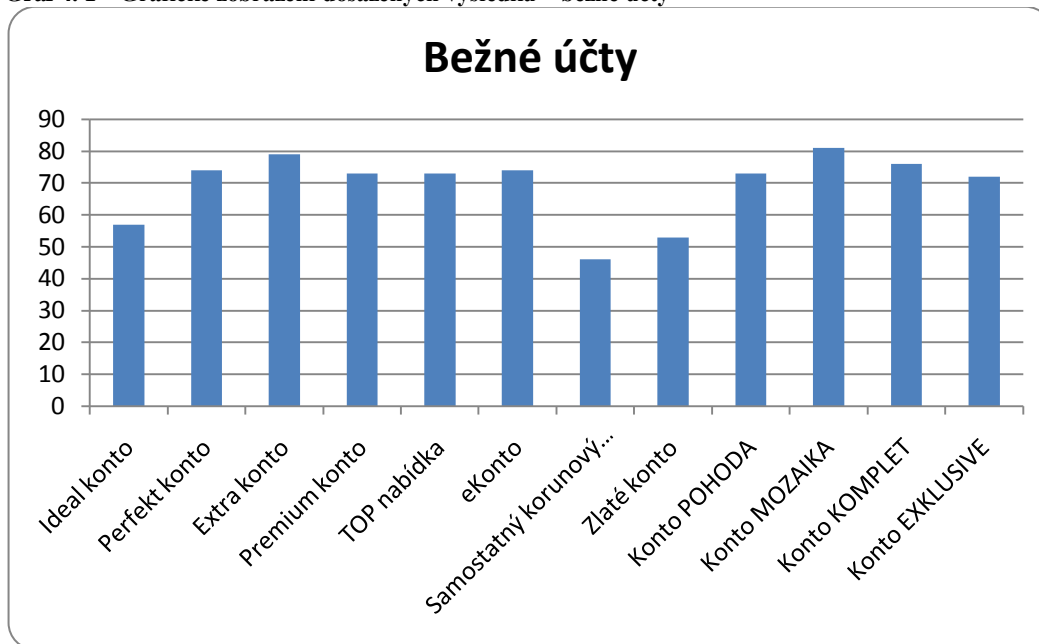
Konto Komplet je zaměřeno především na oblast transakční. Proto není žádným překvapením, že právě u kritéria zabývajícího se počtem transakcí zdarma, získal nejvyšší možné hodnocení. Celkový počet dosažených bodů snižuje poplatek za účet a frekvence výpisů z účtů. Účet si oproti ostatním zástupcům UniCredit Bank pohoršil na 76 bodů.

UniCredit Bank, a.s.						Konto EXKLUSIVE					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	1	4	5	5	5	5	1	5	0	
Významnost kritérií $v_j$	1	4	1	2	2	1	4	1	3	1	
Vážené body	3	4	4	10	10	5	20	1	15	0	<b>72</b>

Podobně jako Komplet konto je na tom i konto Exklusive. To si pohoršilo o další čtyři body, tzn., že koeficient hodnocení dosáhl 72 bodů. Hlavní a vlastně jedinou příčinu je možné spatřit v ceně za tento účet, která se opětovně a tentokrát dosti navýšila.

Plný počet bodů nezískal žádný z běžných účtů. Nejvyššího ohodnocení, ve výši 81 bodů, dosáhlo konto Mozaika nabízené UniCredit Bank. Účet vyhovuje téměř všem našim kritériím a to především z důvodu možnosti výběru služeb dle klienta. Nejnižší hodnocení získaly Samostatné účty od Raiffeisenbank, jejichž hodnocení činí pouhých 46 bodů. Souhrnné zobrazení výsledku jednotlivých běžných účtů nabízí graf 4.1, Grafické zobrazení dosažených výsledků.

Graf 4. 1 – Grafické zobrazení dosažených výsledků – běžné účty



Pramen: vlastní

Ne všechna kritéria, která jsme si stanovili pro hodnocení běžných účtů, jsou podstatná a vhodná pro hodnocení účtů spořicíh. Z tohoto důvodu je pro srovnání spořicíh účtů potřeba stanovit nová kritéria, která jsou následující:

1. výše úrokové sazby,
2. poplatky související s účty,
3. doprovodné služby,
4. podmínka zřízení běžného účtu,
5. minimální zůstatek – ano x ne,
6. devizový účet,
7. vydání platební karty,
8. měsíční výpisy,
9. internetové bankovníctví,
10. existence výpovědní lhůty.

Uvedeným kritériím jsme přiřadili tyto váhy:

- váha 1 u kritérií 2, 3, 7, 8, 9,
- váha 2 u kritérií 5, 6,
- váha 3 u kritéria 4,
- váha 4 u kritérií 1 a 10.

Komerční banka, a.s.						KB Spořicí konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	5	5	0	3	0	0	0	4	4	5	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	20	5	0	9	0	0	0	4	4	20	<b>62</b>

Celkové hodnocení KB Spořicího konta je ve výši 62 bodů. Nejdůležitějším kritériím, čili úrokové sazbě a existenci výpovědní lhůty, účet naprosto vyhovuje. To však nemůžeme říci o kritériích ostatních. Vyšší počet bodů můžeme vidět ještě v případě internetového bankovníctví, výši poplatků a taktéž u měsíčních výpisů, které jsou zasílány elektronicky s volitelnou frekvencí. Zbylé požadavky účet nesplňuje vůbec.

Komerční banka, a.s.						KB Top Spořicí konto					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	2	5	0	3	0	0	0	4	5	5	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	8	5	0	9	0	0	0	4	5	20	<b>51</b>

Počet bodů TOP Spořicího konta se snížil o nezanedbatelných 11 bodů, celkem tedy jeho ohodnocení činí 51 bodů. Tento rozdíl zapříčinila nízká úroková sazba. Právě v její výši vidíme záměr Komerční banky přimět klienty investovat do oblastí pro ni výhodnějších. Co se týče ostatních požadavků, zde spořicí účet vyhovuje téměř totožně jako účet předchozí.

Raiffeisenbank, a.s.						eKonto Plus					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	4	5	3	3	5	5	0	4	5	5	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	16	5	3	9	10	10	0	4	5	20	<b>82</b>

Spořicí účet Raiffeisenbank s názvem eKonto si ve srovnání s účty Komerční banky výrazně polepšil. Koeficient hodnocení ve výši 82 bodů je výsledkem maximálního ohodnocení, kterého účet dosáhl u řady kritérií. Klienti nejsou zatěžováni povinnostmi minimálního zůstatku a při manipulaci s peněžními prostředky nejsou omezováni

výpovědní lhůtou. Navíc lze poprvé účet vést v cizí měně a je možné využívat službu inteligentního spoření. Jediným nedostatkem tohoto účtu je nemožnost vydání platební karty.

Raiffeisenbank, a.s.						Efektkonto Prémium					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	16	5	5	15	10	10	5	4	5	20	<b>95</b>

Body, které ztratilo eKonto Plus dohání Efektkonto Prémium. S výjimkou dvou kritérií posbíral účet plný počet bodů, což značí, že našim kritériím vyhovuje na jedničku. Bod ztrácí Efektkonto za úrokovou míru a způsob zasílání měsíčních výpisů. Účet si tak zasloužil hodnocení ve výši 95 bodů a přiblížil se k hranici maximálního celkového hodnocení 100 bodů.

UniCredit Bank, a.s.						Spořicí účet					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	5	0	5	5	5	0	5	0	1	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	12	5	0	15	10	10	0	5	0	4	<b>61</b>

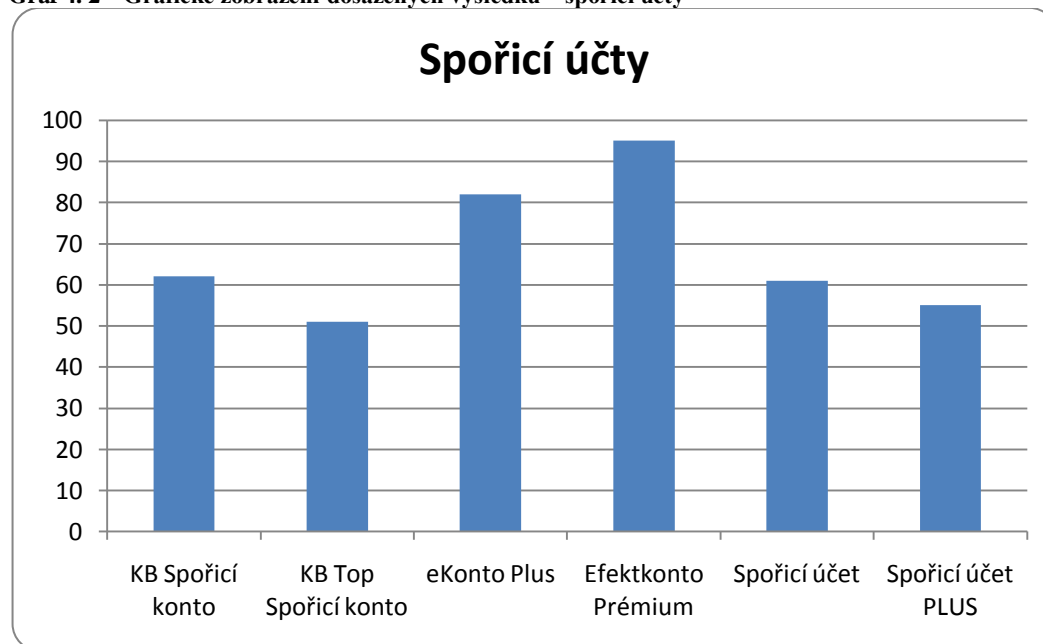
Spořicí účet UniCredit Bank se v hodnocení vrátil na úroveň účtů Komerční banky. Jeho nedostatkem je existence pohyblivé výpovědní lhůty, kterou nekompenzuje ani vyšší úroková míra. Stejně tak nelze využít přímého bankovníctví či platební karty. Bodovou ztrátu u těchto kritérií však vynahrazuje možnost vést spořicí účet v zahraniční měně a zřídit jej bez podmínky současného vlastnění účtu běžného. Dalším plusem je minimální zůstatek, který je podmíněn pouze kladným znaménkem. Ve výsledku účet získává 61 bodů.

UniCredit Bank, a.s.						Spořicí účet PLUS					
Kritéria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkem KH
Hodnota kritérií $Z_j$	3	5	0	5	5	4	0	5	0	0	
Významnost kritérií $v_j$	4	1	1	3	2	2	1	1	1	4	
Vážené body	12	5	0	15	10	8	0	5	0	0	<b>55</b>

Hodnocení Spořicího účtu PLUS se oproti účtu předchozímu ještě mírně snížilo. Toto ohodnocení je následkem výpovědní lhůty, která je tentokrát stanovena pevně a navíc je omezen počet měn, ve kterých je možné účet vést. Výsledky ostatních kritérií se u účtů Unicredit Bank nemění. Účet tedy ztrácí šest bodů a dohromady získává 55 bodů.

Dle bodové analýzy se jako nejvýhodnější jeví spořicí účty Raiffeisenbank. S 95 body dosáhl nejlepšího výsledku spořicí účet Efektkonto Prémium. Důvodem je především široká nabídka služeb, která z účtu vytváří základní verzi účtu běžného. Účty nabízené Komerční bankou a UniCredit Bank se pohybují na stejné úrovni. V hodnocení se však pohybují daleko za účty Raiffeisenbank a našim požadavkům zdaleka tolik nevyhovují. Získané počty bodů spořicíh účtů můžeme přehledně porovnat v grafu 4.2, Grafické zobrazení dosažených výsledků.

Graf 4. 2 – Grafické zobrazení dosažených výsledků – spořicí účty



Pramen: vlastní



## 5. ZÁVĚR

Cílem této práce bylo, prostřednictvím bodovací metody, provedení analýzy depozitních produktů, konkrétně běžných a spořicíh účtů vybraných bank, které jsou v současnosti na českém bankovním trhu nabízeny fyzickým osobám.

Skutečnost, že depozitní produkty jsou základním prvkem bankovníctví, je naprosto opodstatněná. Důkazem rostoucí významnosti je už pouze každým rokem stoupající počet klientů v této kategorii. Na tuto rostoucí poptávku banky reagují odpovídající a širokou nabídkou. Nabízení jednoho typu účtu v několika verzích se stalo skoro pravidlem, čímž se banky snaží vyhovět různým segmentům občanů.

V první kapitole jsme charakterizovali význam depozitních produktů a v jednotlivých podkapitolách jsme rozebrali samotné produkty spadající do kategorie depozitních účtů. Cílem této kapitoly bylo se především seznámit s aktuálním portfoliem depozitních produktů.

Ve zbylých kapitolách jsme se již zaměřili na běžné a spořicí účty. Naším úkolem bylo analyzovat nabídku těchto účtů a nalézt jejich nejvhodnější variantu. Analýzu jsme provedli na základě produktů tří bank působících v ČR. Pro objektivní srovnání jsme zvolili Komerční banku, jako představitele skupiny velkých bank, Raiffeisenbank vystupuje v pozici střední banky a UniCredit bank jako zahraniční pobočka. V této kapitole šlo především o zachycení účtů tak, jak jsou prezentovány bankami, nikoliv o zdůraznění jejich výhod či nevýhod.

Vyhodnocení zjištěných informací jsme provedli v kapitole třetí. Stanovit jeden nejvýhodnější účet samozřejmě není možné. Vždy záleží na preferencích a požadavcích klientů, které jsou velmi individuální. My jsme k zhodnocení běžných a spořicíh účtů využili metodu z řad multikriteriálního posuzování – metodu bodovací. I tato metoda je však subjektivní, protože podmínkou jejího provedení je stanovení kritérií, na základě kterých se provádí hodnocení účtů. V případě běžných účtů jsme kladli největší důraz na výši poplatků a poskytování platebních karet. Pro spořicí účty se nejvýznamnějším kritériem stala výše úrokové sazby a existence výpovědní lhůty. Z běžných účtů dosáhla nejlepšího výsledku UniCredit Bank s kontem Mozaika. Naopak Samostatné účty od Raiffeisenbank se dočkaly výsledku nejhoršího. Vynikajících výsledků však Raiffeisenbank dosáhla u účtů spořicíh, kde se spořicíh účtem Efektkonto Prémium přiblížila k maximálnímu možnému hodnocení. Spořicí účty Komerční banky a UniCredit Bank se v hodnocení pohybují na podobné úrovni.

## Seznam literatury

### a) Knihy, příspěvky ve sborníku

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví*. Praha, 1997. 255 s. ISBN 80-7079-584-0.

DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepr. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-141-3.

JÜNGER, Josef; MORAVCOVÁ, Eva; ZONKOVÁ, Zdeňka. *Rozhodovací procesy, Metody rozhodování*. Ostrava, 1987. 184 s.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2009*. 17. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 216 s. ISBN 978-80-247-2803-2.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

PTÁČEK, Jiří. *Úspory a vklady*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1996. 208 s.

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. 1. vyd. Praha: Profess Consulting, 1998. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

### b) Internetové zdroje

[http://finance.idnes.cz/po-vkladni-knizce-sahne-spis-rakusan-nez-cech-fne-/bank.asp?c=A081118\\_143201\\_bank\\_fib](http://finance.idnes.cz/po-vkladni-knizce-sahne-spis-rakusan-nez-cech-fne-/bank.asp?c=A081118_143201_bank_fib)

<http://rb.cz/attachements/Ceniky/Ostatni/cenik-produktu-a-sluzeb-soukrome-osoby-unor.pdf>

<http://unicreditbank.cz/cz/sazebnik/obcane/osobni-konta.html>

<http://unicreditbank.cz/cz/urokove-sazby/bezne-ucty.html>

<http://unicreditbank.cz/cz/urokove-sazby/sporici-ucet.html>

<http://unicreditbank.cz/cz/urokove-sazby/sporici-ucet-plus.html>

<http://www.hypoindex.cz/ostatni-texty/statni-podpora/>

<http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml>

<http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/terminovane-a-sporici-ucty/terminovane-a-sporici-ucty.shtml>

[http://www.spa-nwm.cz/langova\\_l/stavebni-sporeni.aspx](http://www.spa-nwm.cz/langova_l/stavebni-sporeni.aspx)

[www.kb.cz](http://www.kb.cz)

[www.rb.cz](http://www.rb.cz)

[www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

## **Seznam zkratek a symbolů**

HZL – hypotéční zástavní listy

ČNB – Česká národní banka

KB – Komerční banka

EUR – měna eurozóny

USD – oficiální měna Spojených států amerických

GBP – oficiální měna Spojeného království

KH – koeficient hodnocení

## **Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce**

Prohlašuji, že

- byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo,
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně ke své vnitřní potřebě diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3),
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové (bakalářské) práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že údaje o diplomové (bakalářské) práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé diplomové (bakalářské) práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO,
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona,
- bylo sjednáno, že užít své dílo – diplomovou (bakalářskou) práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2009

.....

jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

Pekařská 3116, 738 01 Frýdek-Místek

## **Seznam příloh**

Příloha č. 1 – Sazebník Ideal konta

Příloha č. 2 – Sazebník Perfekt konta

Příloha č. 3 – Sazebník Extra konta

Příloha č. 4 – Sazebník Premium konta

Příloha č. 5 – Sazebník eKonta